تسوية حساب البنك

عندما تتعامل المنشأة مع البنك ويكون لها حساب جاري لديه يقوم البنك عادة في نهاية كل شهر بإرسال كشف حساب Bank Statement. يعكس هذا الكشف جميع العمليات التي تمت بين البنك والمنشأة ويتضمن ما يلي:

- رصيد الحساب في أول الشهر من واقع دفاتر البنك.
- المبالغ التي سحبتها المنشأة من الحساب.
- المبالغ التي أودعتها المنشأة في الحساب.
- عمليات أخرى مختلفة مثل المصروفات البنكية، الفوائد والعمولات وغيرها خلال الفترة التي يغطيها الكشف.
- رصيد الحساب في آخر الشهر من واقع دفاتر البنك.

ومن المعلوم أن رصيد حساب جاري البنك في دفاتر المنشأة يظهر مديناً أما كشف حساب البنك الوارد من البنك فإنه يُظهر رصيد المنشأة لدى البنك دائناً، ومن المفروض أن يتطابق الرصيدان إلا أنه من الناحية العملية قلما يحدث هذا التطابق، وعادة ما تكون الفروقات بين الرصيدين ناتجة عن بعض أو جميع العوامل التالية:

أولاً: عمليات سجلت في دفاتر المنشأة ولكن لم تظهر في كشف حساب البنك وتشتمل على:

١- إيداعات بالطريق Deposit in Transit: وهي مبالغ أرسلت للإيداع في الحساب الجاري ولكن لم تصل بعد إلى البنك في نفس تاريخ إثباتها في دفاتر المنشأة حيث وصلت متأخرة بحيث لم يتمكن البنك من إدراجها بكشف الحساب الخاص بالشهر الحالي وسيتم إدراجها كإيداعات في الشهر التالي فغالباً ما يحدث ذلك للإيداعات التي تتم في نهاية دوام اليوم الأخير من الشهر.

٢- شيكات لم تقدم للصرف: وهي الشيكات التي حررتها المنشأة وسلمتها للمستفيدين ولكن لم تقدم بعد من قبل المستفيدين إلى البنك لصرفها وتسمى شيكات قائمة Outstanding Checks وهذه الشيكات تكون قد سجلت في دفاتر المنشأة بمجرد تحريرها وتسليمها للمستفيدين منها ولكن لم تسجل في دفاتر وكشف حساب البنك لأنها لم تقدم بعد للصرف.

ثانياً: عمليات ظهرت في كشف حساب البنك ولكنها لم تسجل في دفاتر المنشأة لعدم ورود إشعار بشأنها قبل ورود كشف الحساب ومن أمثلتها:

١- الإيرادات التي يقوم البنك بتحصيلها نيابة عن المنشأة ولم تصل بعد إشعاراتها لقيدها في دفاتر المنشأة مثل: أرباح الأسهم، الفوائد الدائنة والكمبيالات التي يحصلها البنك نيابة عن المنشأة.

٢- العمولات والمصاريف البنكية التي خصمها البنك من حساب المنشأة ولم يصل إشعار بها للمنشأة حتى تاريخ وصول الكشف.

٣- الشيكات المرتجعة (المرفوضة) لعدم كفاية الرصيد وهي الشيكات المستلمة من العملاء حيث تم إرسالها للبنك لتحصيلها بعد أن قيدت في دفاتر المنشأة إلا أنه بعد وصول كشف الحساب أتضح أنه لم يتم تحصيلها ولم تظهر في كشف الحساب لعدم كفاية رصيد العميل. وعادة يتم إرجاع الشيكات المرتجعة (المرفوضة) مع كشف حساب البنك.

ثالثاً: عمليات مسجلة خطأً في كشف حساب البنك الوارد من البنك أو مسجلة خطأً في دفاتر المنشأة ولم تكتشف مثل هذه الأخطاء إلا بعد مطابقة كشف البنك بحساب البنك بدفاتر المنشأة بعد ورود كشف الحساب.

مذكرة تسوية البنك Bank Statement Adjustment Note:

إن العوامل السابقة، تجعل من الضروري إجراء مقارنة لكشف حساب البنك مع رصيد حساب البنك بدفاتر المنشأة، ومن ثم عمل ما يسمى بمذكرة تسوية حساب البنك، وتتضمن هذه المذكرة العمليات الحسابية التي يقوم بها المحاسب على الرصيدين، لإظهار طبيعة العمليات التي لم تسجل في دفاتر المنشأة، وتلك التي لم تسجل في دفاتر البنك، وصولاً إلى رصيد متطابق يمثل الرصيد الصحيح لحساب البنك الذي يظهر في قائمة المركز المالي وتظهر مذكرة التسوية على النحو التالي:

مذكرة تسوية البنك

في / / ١٤هـ

رصيد حساب البنك من واقع كشف حساب البنك		XXX
يضاف :		
- مبالغ أودعتها المنشأة ولم تظهر في الكشف .	××	
- مبالغ ناتجة عن أخطاء أدت إلى تقليل رصيد كشف حساب البنك .	××	
		××
يطرح :		
- شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف بعد .	××	
- مبالغ ناتجة عن أخطاء أدت إلى زيادة رصيد كشف حساب البنك.	××	
		××
الرصيد الصحيح (المعدل)		XXX
رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة		XXX
يضاف :		
- مبالغ محصلة بمعرفة البنك (أرباح أسهم، كمبيالات، فوائد دائنة)	××	
- مبالغ ناتجة عن أخطاء أدت إلى تقليل رصيد حساب البنك بدفاتر المنشأة	××	
		××
يطرح :		
- مبالغ خصمها البنك من الحساب (عمولات ومصاريف بنكية)	××	
- شيكات مرفوضة .	××	
- مبالغ ناتجة عن أخطاء أدت إلى زيادة رصيد حساب البنك بدفاتر المنشأة	××	××
الرصيد الصحيح (المعدل)		XXX

يجب أن يتطابق هذين الرصيدين المعدلين

مثال

بتاريخ ١٤٣٠/٨/٢ وصل إلى منشأة جدة كشف حسابها من البنك الأهلي التجاري عن شهر رجب وكان رصيد الحساب في هذا الكشف ١٢٥,٠٠٠ ريال أما رصيد حساب البنك بدفاتر المنشأة في ذلك التاريخ ١٤٧,٥٠٠ ريال وبمقارنة كشف الحساب مع حساب البنك بدفاتر المنشأة ظهر ما يلي:

١- أن الإيداعات النقدية في ١٤٣٠/٧/٣٠ وقدرها ٢٨,٠٠٠ ريال لم تظهر في كشف الحساب.

٢- أتضح من كشف حساب البنك أن البنك خصم من حساب المنشأة بطريق الخطأ شيك قيمته ٣,٠٠٠ ريال.

٣- أن الشيك الذي حررته المنشأة لأمر أحمد إبن الحاج أحمد أحد الدائنين بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال لم يقدم للصرف بعد.

٤- حصل البنك نيابة عن المنشأة أرباح أسهم شركة الأسمنت التي تبلغ قيمتها ٨,٠٠٠ ريال وأرفق إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

٥- بمراجعة الشيكات الظاهرة في كشف حساب البنك أتضح وجود خطأ في تسجيل أحد الشيكات في دفاتر المنشأة حيث سجل خطأ في دفاتر المنشأة بمبلغ ٣,٣٢٠ ريال بدلاً من ٣,٢٣٠ ريال والظاهر في كشف الحساب ويتعلق هذا المبلغ بمصروف الإيجار لشهر رجب.

٦- خصم البنك ٩٠ ريال مصاريف بنكية ولم تتسلم المنشأة الإشعار الخاص بهذه المصاريف حتى تاريخ وصول كشف الحساب.

٧- لم يتمكن البنك من تحصيل شيك حررته مؤسسة الإحسان لصالح المنشأة وذلك لعدم كفاية الرصيد وقيمة هذا الشيك تبلغ ٦,٥٠٠ ريال وقد كان مرفقاً مع كشف الحساب.

المطلوب:

١- إعداد مذكرة التسوية.

٢- إعداد قيود التسوية اللازمة.

الإجابة:

منشأة جدة
مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٠/٧/٣٠هـ

البيان		
رصيد حساب البنك من واقع كشف حساب البنك		١٢٥,٠٠٠
يضاف:		
إيداعات نقدية لم تظهر في كشف الحساب.	٢٨,٠٠٠	
شيك خصم بالخطأ.	٣,٠٠٠	
		٣١,٠٠٠
		١٥٦,٠٠٠
يطرح:		
شيكات لم تقدم للصرف بعد.		٧,٠٠٠
الرصيد الصحيح (المعدل).		١٤٩,٠٠٠
رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة.		١٤٧,٥٠٠
يضاف:		
أرباح أسهم محصلة.	٨,٠٠٠	
خطأ في تسجيل شيك بالزيادة	٩٠	
		٨,٠٩٠
يطرح:		
مصاريف بنكية.	٩٠	
شيك مرتجع (مرفوض).	٦,٥٠٠	٦,٥٩٠
الرصيد الصحيح (المعدل)		١٤٩,٠٠٠

يتضح من مذكرة التسوية السابقة أن الرصيد الصحيح لحساب البنك والواجب أن يظهر في قائمة المركز المالي في نهاية شهر رجب هو مبلغ ١٤٩,٠٠٠ ريال. وهذا الرصيد يختلف عن رصيد البنك الذي يظهر في كل من دفاتر المنشأة وكشف حساب البنك. والسبب في هذا الفرق يرجع إلى عدم تعديل دفاتر المنشأة بالعناصر التي لم تؤخذ في الاعتبار بالإضافة إلى الخطأ الذي تم اكتشافه. ولذا فإنه بعد إعداد مذكرة التسوية، يجب إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات الواردة بكشف الحساب ولم تظهر بحساب البنك في الدفاتر، وذلك على النحو التالي:

		من مذكورين
٦٥٠٠		حـ/ المدينين (مؤسسة الاحسان)
٩٠		حـ/ مصاريف بنكية
	٦٥٩٠	إلى حـ/ البنك
٨٠٩٠		من حـ/ البنك
		إلى مذكورين
	٨٠٠٠	حـ/ أرباح الأسهم
	٩٠	حـ/ مصروف الإيجار

وبعد ترحيل هذه القيود إلى حساب البنك، سيصبح رصيد البنك ١٤٩,٠٠٠ريال وهو نفس الرصيد الصحيح الذي أظهرته مذكرة التسوية.

مثال

فيما يلي بعض البيانات الخاصة بالنقدية بالبنك عن شهر شعبان ١٤٣٠هـ لمنشأة الفلاح التجارية:

- رصيد حساب البنك كما يظهر بكشف حساب البنك الوارد في ٣٠ شعبان ٣٦٢٧ ريال
- الشيكات المسحوبة على المنشأة والتي لم يتقدم أصحابها لصرفها ٦٢٧ ريال
- الشيكات المقدمة من بعض العملاء والمرفوضة لعدم كفاية الرصيد ٣٠٠ ريال

- مصروفات وعمولة البنك كما تظهر بكشف حساب البنك ٤٠ ريال
- أوراق قبض حصلها البنك لحساب المنشأة ولم تسجل بدفاتر المنشأة ٢٢٩٢ ريال
- رصيد البنك من واقع دفاتر المنشأة في ٣٠ شعبان ٣٢٨٤ ريال
- إيداعات نقدية بالطريق في ٣٠ شعبان ٢٢٠٠ ريال

وبمراجعة دفاتر المنشأة اتضح أنه تم إثبات شيك بدفاتر المنشأة بمبلغ ٤٨ ريال، وكان محرراً بمبلغ ٨٤ ريال لسداد مصروف إعلان.

المطلوب:

١ - إعداد مذكرة تسوية البنك في ٣٠/٨/ ١٤٣٠هـ

٢ - إعداد قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة الفلاح في ١٤٣٠/٨/٣٠هـ

الإجابة:

١ - مذكرة تسوية البنك

الرصيد طبقاً لكشف حساب البنك في ٨/٣٠		٣٦٢٧
يضاف: إيداعات نقدية بالطريق لم تظهر بكشف الحساب		٢٢٠٠
يطرح: شيكات مسحوبة ولم يتقدم أصحابها لصرفها		٦٢٧
الرصيد الصحيح (المعدل)		٥٢٠٠
الرصيد طبقاً لدفاتر المنشأة		٣٢٨٤
يضاف:		
أوراق قبض حصلها البنك لصالح المنشأة ولم تسجل بالدفاتر		٢٢٩٢
يطرح:		
شيكات مقدمة من بعض العملاء ومرفوضة لعدم كفاية الرصيد	٣٠٠	
مصروفات وعمولة البنك	٤٠	
خطأ في تسجيل شيك سُجل بأقل من المبلغ الصحيح (٨٤ – ٤٨)	٣٦	٣٧٦
الرصيد الصحيح (المعدل)		٥٢٠٠

٢ – إعداد قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة الفلاح في ١٤٣٠/٨/٣٠هـ

٢٢٩٢		من حـ/ البنك	١٤٣٠/٨/٣٠
	٢٢٩٢	إلى حـ/ أوراق القبض	
		إثبات تحصيل أوراق قبض محصلة للمنشأة	
		من مذكورين	١٤٣٠/٨/٣٠
٣٠٠		حـ/ المدينين	
٤٠		حـ/ مصروفات وعمولة البنك	
٣٦		حـ/ مصروف إعلان	
	٣٧٦	إلى حـ/ البنك	
		إثبات شيك مرفوض ومصروفات البنك وتصحيح خطأ في شيك سداد مصروف إعلان	